

Підприємство

Приватне акціонерне товариство "АГЕНТСТВО ПО РЕФІНАНСУВАННЮ ЖИТЛОВИХ КРЕДИТІВ"

Дата (рік, місяць, число)

за ЄДРПОУ

20241001

38040228

Територія

Голосіївський район м. Києва

за КАТОТТГ

UA80000000000126643

Організаційно-правова форма господарювання

Акціонерне товариство

за КОПФГ

230

Вид економічної діяльності

Надання інших фінансових послуг (крім страхування та пенсійного забезпечення), н.в.і.у.

за КВЕД

64.99

Середня кількість працівників

24

Адреса, телефон

вулиця Саксаганського, буд. 77, Голосіївський район м. Києва р-н, м. Київ, 01033, Україна

2812437

Одиниця виміру: тис. грн. без десяткового знака (окрім розділу IV Звіту про фінансові результати (Звіту про сукупний дохід) (форма №2), грошові показники якого наводяться в гривнях з копійками)

Складено (зробити позначку "v" у відповідній клітинці):

за національними положеннями (стандартами) бухгалтерського обліку

за міжнародними стандартами фінансової звітності

V

Баланс (Звіт про фінансовий стан)
на 30 вересня 2024 р.

		Форма №1 Код за ДКУД		1801001
А К Т И В		Код рядка	На початок звітної періоду	На кінець звітної періоду
1		2	3	4
I. Необоротні активи				
Нематеріальні активи	1000	1	1	
первісна вартість	1001	144	144	
накопичена амортизація	1002	143	143	
Незавершені капітальні інвестиції	1005	-	-	
Основні засоби	1010	-	-	
первісна вартість	1011	-	-	
знос	1012	-	-	
Інвестиційна нерухомість	1015	-	-	
первісна вартість інвестиційної нерухомості	1016	-	-	
знос інвестиційної нерухомості	1017	-	-	
Довгострокові біологічні активи	1020	-	-	
первісна вартість довгострокових біологічних активів	1021	-	-	
накопичена амортизація довгострокових біологічних активів	1022	-	-	
Довгострокові фінансові інвестиції: які обліковуються за методом участі в капіталі інших підприємств	1030	-	-	
інші фінансові інвестиції	1035	-	-	
Заборгованість за внесками до статутного капіталу інших підприємств	1036	-	-	
Довгострокова дебіторська заборгованість	1040	-	-	
Відстрочені податкові активи	1045	-	-	
Гудвіл	1050	-	-	
Відстрочені аквізиційні витрати	1060	-	-	
Залишок коштів у централізованих страхових резервних фондах	1065	-	-	
Інші необоротні активи	1090	-	-	
Усього за розділом I	1095	1	1	
II. Оборотні активи				
Запаси	1100	70	28	
виробничі запаси	1101	-	-	
незавершене виробництво	1102	-	-	
готова продукція	1103	-	-	
товари	1104	70	28	
Поточні біологічні активи	1110	-	-	
Депозити перестрахування	1115	-	-	
Векселі одержані	1120	-	-	
Дебіторська заборгованість за продукцію, товари, роботи, послуги	1125	-	-	
Дебіторська заборгованість за розрахунками: за виданими авансами	1130	1 114	768	
з бюджетом	1135	5 171	5 157	
у тому числі з податку на прибуток	1136	-	-	
Дебіторська заборгованість за розрахунками з нарахованих доходів	1140	44	119	
Дебіторська заборгованість за розрахунками із внутрішніх розрахунків	1145	-	-	
Інша поточна дебіторська заборгованість	1155	4 318	4 314	
Поточні фінансові інвестиції	1160	-	-	
Гроші та їх еквіваленти	1165	28 583	28 398	
готівка	1166	-	-	
рахунки в банках	1167	28 583	28 398	
Витрати майбутніх періодів	1170	-	-	
Частка перестраховика у страхових резервах	1180	-	-	
у тому числі в:				

резервах довгострокових зобов'язань	1181	-	-
резервах збитків або резервах належних виплат	1182	-	-
резервах незароблених премій	1183	-	-
інших страхових резервах	1184	-	-
Інші оборотні активи	1190	2	-
Усього за розділом II	1195	39 302	38 784
III. Необоротні активи, утримувані для продажу, та групи вибуття	1200	-	-
Баланс	1300	39 303	38 785

Пасив	Код рядка	На початок звітного періоду	На кінець звітного періоду
1	2	3	4
I. Власний капітал			
Зареєстрований (пайовий) капітал	1400	35 000	35 000
Внески до незареєстрованого статутного капіталу	1401	-	-
Капітал у дооцінках	1405	-	-
Додатковий капітал	1410	-	-
емісійний дохід	1411	-	-
накопичені курсові різниці	1412	-	-
Резервний капітал	1415	5 808	5 808
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	1420	(4 765)	(5 351)
Неоплачений капітал	1425	(-)	(-)
Вилучений капітал	1430	(-)	(-)
Інші резерви	1435	-	-
Усього за розділом I	1495	36 043	35 457
II. Довгострокові зобов'язання і забезпечення			
Відстрочені податкові зобов'язання	1500	-	-
Пенсійні зобов'язання	1505	-	-
Довгострокові кредити банків	1510	-	-
Інші довгострокові зобов'язання	1515	-	-
Довгострокові забезпечення	1520	-	-
довгострокові забезпечення витрат персоналу	1521	-	-
Цільове фінансування	1525	-	-
благодійна допомога	1526	-	-
Страхові резерви	1530	-	-
у тому числі:	1531	-	-
резерв довгострокових зобов'язань			
резерв збитків або резерв належних виплат	1532	-	-
резерв незароблених премій	1533	-	-
інші страхові резерви	1534	-	-
Інвестиційні контракти	1535	-	-
Призовий фонд	1540	-	-
Резерв на виплату джек-поту	1545	-	-
Усього за розділом II	1595	-	-
III. Поточні зобов'язання і забезпечення			
Короткострокові кредити банків	1600	-	-
Векселі видані	1605	-	-
Поточна кредиторська заборгованість за:			
довгостроковими зобов'язаннями	1610	-	-
товари, роботи, послуги	1615	-	1
розрахунками з бюджетом	1620	-	-
у тому числі з податку на прибуток	1621	-	-
розрахунками зі страхування	1625	-	15
розрахунками з оплати праці	1630	3 256	3 312
Поточна кредиторська заборгованість за одержаними авансами	1635	4	-
Поточна кредиторська заборгованість за розрахунками з учасниками	1640	-	-
Поточна кредиторська заборгованість із внутрішніх розрахунків	1645	-	-
Поточна кредиторська заборгованість за страховою діяльністю	1650	-	-
Поточні забезпечення	1660	-	-
Доходи майбутніх періодів	1665	-	-
Відстрочені комісійні доходи від перестраховиків	1670	-	-
Інші поточні зобов'язання	1690	-	-
Усього за розділом III	1695	3 260	3 328
IV. Зобов'язання, пов'язані з необоротними активами, утримуваними для продажу, та групами вибуття	1700	-	-
V. Чиста вартість активів недержавного пенсійного фонду	1800	-	-
Баланс	1900	39 303	38 785

Керівник

ПРИТУП ЮРІЙ МИКОЛАЙОВИЧ

Головний бухгалтер

¹ Кодифікатор адміністративно-територіальних одиниць та територій територіальних громад.

² Визначається в порядку, встановленому центральним органом виконавчої влади, що реалізує державну політику у сфері статистики.



КОДИ		
2024	10	01
38040228		

Підприємство **Приватне акціонерне товариство "АГЕНТСТВО ПО РЕФІНАНСУВАННЮ ЖИТЛОВИХ КРЕДИТІВ"**

Дата (рік, місяць, число)
за ЄДРПОУ

(найменування)

Звіт про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід)
за 9 Місяців 2024 р.

Форма № 2 Код за ДКУД **1801003**

І. ФІНАНСОВІ РЕЗУЛЬТАТИ

Стаття	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
Чистий дохід від реалізації продукції (товарів, робіт, послуг)	2000	116	-
Чисті зароблені страхові премії	2010	-	-
премії підписані, валова сума	2011	-	-
премії, передані у перестрахування	2012	-	-
зміна резерву незароблених премій, валова сума	2013	-	-
зміна частки перестраховиків у резерві незароблених премій	2014	-	-
Собівартість реалізованої продукції (товарів, робіт, послуг)	2050	(42)	(-)
Чисті понесені збитки за страховими виплатами	2070	-	-
Валовий:			
прибуток	2090	74	-
збиток	2095	(-)	(-)
Дохід (витрати) від зміни у резервах довгострокових зобов'язань	2105	-	-
Дохід (витрати) від зміни інших страхових резервів	2110	-	-
зміна інших страхових резервів, валова сума	2111	-	-
зміна частки перестраховиків в інших страхових резервах	2112	-	-
Інші операційні доходи	2120	-	1
у тому числі:	2121	-	-
дохід від зміни вартості активів, які оцінюються за справедливою вартістю			
дохід від первісного визнання біологічних активів і сільськогосподарської продукції	2122	-	-
дохід від використання коштів, вивільнених від оподаткування	2123	-	-
Адміністративні витрати	2130	(1 509)	(3 135)
Витрати на збут	2150	(-)	(-)
Інші операційні витрати	2180	(-)	(5)
у тому числі:	2181	-	-
витрати від зміни вартості активів, які оцінюються за справедливою вартістю			
витрати від первісного визнання біологічних активів і сільськогосподарської продукції	2182	-	-
Фінансовий результат від операційної діяльності:			
прибуток	2190	-	-
збиток	2195	(1 435)	(3 139)
Дохід від участі в капіталі	2200	-	-
Інші фінансові доходи	2220	849	1 990
Інші доходи	2240	-	-
у тому числі:	2241	-	-
дохід від благодійної допомоги			
Фінансові витрати	2250	(-)	(-)
Втрати від участі в капіталі	2255	(-)	(-)
Інші витрати	2270	(-)	(18)
Прибуток (збиток) від впливу інфляції на монетарні статті	2275	-	-

Фінансовий результат до оподаткування:			
прибуток	2290	-	-
збиток	2295	(586)	(1 167)
Витрати (дохід) з податку на прибуток	2300	-	(580)
Прибуток (збиток) від припиненої діяльності після оподаткування	2305	-	-
Чистий фінансовий результат:			
прибуток	2350	-	-
збиток	2355	(586)	(1 747)

II. СУКУПНИЙ ДОХІД

Стаття	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
Дооцінка (уцінка) необоротних активів	2400	-	-
Дооцінка (уцінка) фінансових інструментів	2405	-	-
Накопичені курсові різниці	2410	-	-
Частка іншого сукупного доходу асоційованих та спільних підприємств	2415	-	-
Інший сукупний дохід	2445	-	-
Інший сукупний дохід до оподаткування	2450	-	-
Податок на прибуток, пов'язаний з іншим сукупним доходом	2455	-	-
Інший сукупний дохід після оподаткування	2460	-	-
Сукупний дохід (сума рядків 2350, 2355 та 2460)	2465	(586)	(1 747)

III. ЕЛЕМЕНТИ ОПЕРАЦІЙНИХ ВИТРАТ

Назва статті	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
Матеріальні затрати	2500	-	37
Витрати на оплату праці	2505	736	1 673
Відрахування на соціальні заходи	2510	162	643
Амортизація	2515	2	30
Інші операційні витрати	2520	609	757
Разом	2550	1 509	3 140

IV. РОЗРАХУНОК ПОКАЗНИКІВ ПРИБУТКОВОСТІ АКЦІЙ

Назва статті	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
Середньорічна кількість простих акцій	2600	35000	35000
Скоригована середньорічна кількість простих акцій	2605	35000	35000
Чистий прибуток (збиток) на одну просту акцію	2610	(16,74)	(49,91)
Скоригований чистий прибуток (збиток) на одну просту акцію	2615	(16,74)	(49,91)
Дивіденди на одну просту акцію	2650	-	-

Керівник

ПРИТУП ЮРІЙ МИКОЛАЙОВИЧ

Головний бухгалтер



**Звіт про рух грошових коштів (за прямим методом)
за 9 Місяців 2024 р.**

Форма №3 Код за ДКУД **1801004**

Стаття	Код	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
I. Рух коштів у результаті операційної діяльності			
Надходження від:			
Реалізації продукції (товарів, робіт, послуг)	3000	-	-
Повернення податків і зборів	3005	-	-
у тому числі податку на додану вартість	3006	-	-
Цільового фінансування	3010	-	-
Надходження від отримання субсидій, дотацій	3011	-	-
Надходження авансів від покупців і замовників	3015	-	-
Надходження від повернення авансів	3020	-	1
Надходження від відсотків за залишками коштів на поточних рахунках	3025	-	-
Надходження від боржників неустойки (штрафів, пені)	3035	-	-
Надходження від операційної оренди	3040	-	-
Надходження від отримання роялті, авторських винагород	3045	-	-
Надходження від страхових премій	3050	-	-
Надходження фінансових установ від повернення позик	3055	-	-
Інші надходження	3095	-	-
Витрачання на оплату:			
Товарів (робіт, послуг)	3100	(28)	(302)
Праці	3105	(537)	(2 891)
Відрахувань на соціальні заходи	3110	(144)	(660)
Зобов'язань з податків і зборів	3115	(130)	(5 616)
Витрачання на оплату зобов'язань з податку на прибуток	3116	(-)	(-)
Витрачання на оплату зобов'язань з податку на додану вартість	3117	(-)	(-)
Витрачання на оплату зобов'язань з інших податків і зборів	3118	(130)	(5 616)
Витрачання на оплату авансів	3135	(231)	(1 282)
Витрачання на оплату повернення авансів	3140	(-)	(-)
Витрачання на оплату цільових внесків	3145	(-)	(-)
Витрачання на оплату зобов'язань за страховими контрактами	3150	(-)	(-)
Витрачання фінансових установ на надання позик	3155	(-)	(-)
Інші витрачання	3190	(-)	(8)
Чистий рух коштів від операційної діяльності	3195	-1 070	-10 758
II. Рух коштів у результаті інвестиційної діяльності			
Надходження від реалізації:			
фінансових інвестицій	3200	-	-
необоротних активів	3205	113	-
Надходження від отриманих:			
відсотків	3215	774	2 668
дивідендів	3220	-	-
Надходження від деривативів	3225	-	-
Надходження від погашення позик	3230	-	-
Надходження від вибуття дочірнього підприємства та іншої господарської одиниці	3235	-	-
Інші надходження	3250	-	17 746

Витрачання на придбання: фінансових інвестицій	3255	(-)	(-)
необоротних активів	3260	(2)	(6)
Виплати за деривативами	3270	(-)	(-)
Витрачання на надання позик	3275	(-)	(-)
Витрачання на придбання дочірнього підприємства та іншої господарської одиниці	3280	(-)	(-)
Інші платежі	3290	(-)	(-)
Чистий рух коштів від інвестиційної діяльності	3295	885	20 408
III. Рух коштів у результаті фінансової діяльності			
Надходження від: Власного капіталу	3300	-	-
Отримання позик	3305	-	-
Надходження від продажу частки в дочірньому підприємстві	3310	-	-
Інші надходження	3340	-	-
Витрачання на: Викуп власних акцій	3345	(-)	(-)
Погашення позик	3350	-	-
Сплату дивідендів	3355	(-)	(-)
Витрачання на сплату відсотків	3360	(-)	(-)
Витрачання на сплату заборгованості з фінансової оренди	3365	(-)	(-)
Витрачання на придбання частки в дочірньому підприємстві	3370	(-)	(-)
Витрачання на виплати неконтрольованим часткам у дочірніх підприємствах	3375	(-)	(-)
Інші платежі	3390	(-)	(-)
Чистий рух коштів від фінансової діяльності	3395	-	-
Чистий рух грошових коштів за звітний період	3400	-185	9 650
Залишок коштів на початок року	3405	28 583	19 266
Вплив зміни валютних курсів на залишок коштів	3410	-	-
Залишок коштів на кінець року	3415	28 398	28 916

Керівник

ПРИТУП ЮРІЙ МИКОЛАЙОВИЧ

Головний бухгалтер



Підприємство

Приватне акціонерне товариство "АГЕНТСТВО ПО РЕФІНАНСУВАННЮ
ЖИТЛОВИХ КРЕДИТІВ"

Дата (рік, місяць, число)

за ЄДРПОУ

КОДИ

2024

10

01

38040228

(найменування)

Звіт про власний капітал

за 9 Місяців 2024 р.

Форма №4

Код за ДКУД

1801005

Стаття	Код ряд- ка	Зареє- строван- ний (пайовий) капітал	Капітал у дооцін- ках	Додат- ковий капітал	Резер- вний капітал	Нерозпо- ділений прибуток (непокри- тий збиток)	Нео- пла- чений капітал	Вилу- чений капітал	Всього
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
Залишок на початок року	4000	35 000	-	-	5 808	(4 765)	-	-	36 043
Коригування: Зміна облікової політики	4005	-	-	-	-	-	-	-	-
Виправлення помилок	4010	-	-	-	-	-	-	-	-
Інші зміни	4090	-	-	-	-	-	-	-	-
Скоригований зали- шок на початок року	4095	35 000	-	-	5 808	(4 765)	-	-	36 043
Чистий прибуток (збиток) за звітний період	4100	-	-	-	-	(586)	-	-	(586)
Інший сукупний дохід за звітний період	4110	-	-	-	-	-	-	-	-
Дооцінка (уцінка) необоротних активів	4111	-	-	-	-	-	-	-	-
Дооцінка (уцінка) фінансових інструментів	4112	-	-	-	-	-	-	-	-
Накопичені курсові різниці	4113	-	-	-	-	-	-	-	-
Частка іншого сукупного доходу асоційованих і спільних підприємств	4114	-	-	-	-	-	-	-	-
Інший сукупний дохід	4116	-	-	-	-	-	-	-	-
Розподіл прибутку: Виплати власникам (дивіденди)	4200	-	-	-	-	-	-	-	-
Спрямування прибутку до зареєстрованого капіталу	4205	-	-	-	-	-	-	-	-
Відрахування до резервного капіталу	4210	-	-	-	-	-	-	-	-
Сума чистого прибутку, належна до бюджету відповідно до законодавства	4215	-	-	-	-	-	-	-	-
Сума чистого прибутку на створення спеціальних (цільових) фондів	4220	-	-	-	-	-	-	-	-

1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
Сума чистого прибутку на матеріальне заохочення	4225	-	-	-	-	-	-	-	-
Внески учасників:									
Внески до капіталу	4240	-	-	-	-	-	-	-	-
Погашення заборгованості з капіталу	4245	-	-	-	-	-	-	-	-
Вилучення капіталу:									
Викуп акцій (часток)	4260	-	-	-	-	-	-	-	-
Перепродаж викуплених акцій (часток)	4265	-	-	-	-	-	-	-	-
Анулювання викуплених акцій (часток)	4270	-	-	-	-	-	-	-	-
Вилучення частки в капіталі	4275	-	-	-	-	-	-	-	-
Зменшення номінальної вартості акцій	4280	-	-	-	-	-	-	-	-
Інші зміни в капіталі	4290	-	-	-	-	-	-	-	-
Придбання (продаж) неконтрольованої частки в дочірньому підприємстві	4291	-	-	-	-	-	-	-	-
Разом змін у капіталі	4295	-	-	-	-	(586)	-	-	(586)
Залишок на кінець року	4300	35 000	-	-	5 808	(5 351)	-	-	35 457

Керівник

ПРИТУП ЮРІЙ МИКОЛАЙОВИЧ

Головний бухгалтер



ПРИМІТКИ
ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ ЗА МІЖНАРОДНИМИ СТАНДАРТАМИ ФІНАНСОВОЇ
ЗВІТНОСТІ ПРИВАТНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «АГЕНТСТВО ПО
РЕФІНАНСУВАННЮ ЖИТЛОВИХ КРЕДИТІВ»

за 9 місяців 2024 року

1. Загальна інформація про підприємство

Приватне акціонерне товариство «Агентство по рефінансуванню житлових кредитів» (далі - АРЖК) було створене з метою забезпечення функціонування системи недержавного рефінансування господарської діяльності банків та фінансово-кредитних установ, які здійснюють житлове іпотечне кредитування фізичних осіб. Предметом діяльності АРЖК є надання фінансових послуг, здійснення операцій з цінними паперами та фінансовими активами.

Повна назва: Приватне акціонерне товариство «Агентство по рефінансуванню житлових кредитів»;
Скорочена назва: ПрАТ «АРЖК»

Дата державної реєстрації: 17.02.2012 р.

17.11.2017 р. в АРЖК відбулась державна реєстрація зміни типу та назви акціонерного товариства: публічне акціонерне товариство стало приватним акціонерним товариством, відповідно була змінена повне та скорочене найменування.

Юридична та фактична адреса: Україна, 01033, м. Київ, вул. Саксаганського, 77.

Організаційно-правова форма: приватне акціонерне товариство.

Країна реєстрації: Україна.

Офіційна сторінка в інтернеті: <http://www.re-finance.com.ua/>

Адреса електронної пошти: office@re-finance.com.ua

02.06.2023 року Комітет з питань нагляду та регулювання діяльності ринків небанківських фінансових послуг Національного банку України прийняв рішення про відкликання (анулювання) ліцензії на провадження господарської діяльності з надання фінансових послуг та виключення відомостей про ПрАТ «АРЖК» з Державного реєстру фінансових установ.

Станом на 30.09.2024 р. АРЖК знаходиться в стані припинення (ліквідації) згідно із Рішенням Загальних зборів акціонерів від 28.04.2023 р.

Станом на 30 вересня 2024 р. в АРЖК органами управління АРЖК є:

- Загальні збори акціонерів – вищий орган АРЖК, що здійснює управління діяльністю в цілому, визначає цілі та основні напрямки діяльності;
- Ліквідаційна комісія – виконавчий орган АРЖК.

Відповідно до рішення Загальних зборів акціонерів АРЖК від 28.04.2023 р. (Протокол № 1 від 08.05.2023 р.) повноваження Наглядової ради АРЖК та Правління АРЖК віднесено до компетенції призначеної Загальними зборами Ліквідаційної комісії АРЖК.

Станом на 30 вересня 2024 р. акціонерами АРЖК є 3 (три) державні банки та 2 (дві) фізичні особи: Публічне акціонерне товариство «Державний ощадний банк України» (належить 24 800 акцій, 70,857%), Публічне акціонерне товариство «Державний експортно-імпортний банк України» (належить

Приватне акціонерне товариство «Агентство по рефінансуванню житлових кредитів»
Примітки до фінансової звітності за 9 місяців 2024 року, які закінчилися 30 вересня 2024 року (в тисячах українських гривень)

3 400 акцій, 9,714%), Публічне акціонерне товариство акціонерний банк «Укргазбанк» (належить 3 400 акцій, 9,714%), фізичні особи (належить 1925 акцій, 5,5% та 1475 акцій, 4,214%).

Визначальний вплив на господарську діяльність АРЖК має акціонер Публічне акціонерне товариство «Державний ощадний банк України», оскільки володіє 70,857% акцій АРЖК.

Зареєстрований статутний капітал АРЖК складає 35 000 000,00 грн

В періоді 9 місяців 2024 року штатні працівники в АРЖК відсутні. В періоді 9 місяців 2023 року середня кількість штатних працівників становила 10 осіб. Станом на 30.09.2023 р. всі штатні працівники звільнені.

Відповідальними за фінансово-господарську діяльність АРЖК в звітному періоді були Голова ліквідаційної комісії Притуп Ю.М. та член ліквідаційної комісії Наумов О.О.

Економічне середовище, в умовах якого АРЖК здійснює діяльність

У вересні 2024 року споживча інфляція в річному вимірі пришвидшилася до 8,6% з 7,5% у серпні. У місячному вимірі ціни зросли на 1,5%. З одного боку, інфляцію підтримували подальше зростання витрат бізнесу на оплату праці й електроенергію, певне погіршення інфляційних очікувань, зокрема через послаблення обмінного курсу гривні. З іншого, стримуючими чинниками були вторинні ефекти від здешевлення сирих продовольчих товарів.

Облікова ставка Національного банку України протягом 9 місяців 2024 року змінювалася з 15% до 14,5% з 14.03.2024 р., 13,5% із 26 квітня 2024 року та 13,0% з 14 червня 2024 року.

2. Облікова політика

2.1. Загальна основа підготовки, затвердження і подання фінансової звітності

Підтвердження відповідності

Дана фінансова звітність є фінансовою звітністю загального призначення,

Концептуальною основою фінансової звітності АРЖК за 9 місяців 2024 року, що закінчилися 30 вересня 2024 року, є Міжнародні стандарти фінансової звітності (надалі - МСФЗ), включаючи Міжнародні стандарти бухгалтерського обліку (надалі-МСБО) та Тлумачення (надалі- КТМФЗ, ПКТ), видані Радою з Міжнародних стандартів бухгалтерського обліку (РМСБО), в редакції чинній на 01 січня 2021 року, що офіційно оприлюдненні на веб-сайті Міністерства фінансів України.

Господарські та фінансові операції відображаються в облікових регістрах в тому звітному періоді, в якому вони були здійснені.

Підготовлена АРЖК фінансова звітність чітко та без будь-яких застережень відповідає всім вимогам чинних МСФЗ з врахуванням змін, внесених РМСБО станом на 01 січня 2024 року, дотримання яких забезпечує достовірне подання інформації в фінансовій звітності, а саме, доречної, достовірної, зіставної та зрозумілої інформації.

При формуванні фінансової звітності АРЖК керувалося також вимогами національних законодавчих та нормативних актів щодо організації і ведення бухгалтерського обліку та складання фінансової звітності в Україні, які не суперечать вимогам МСФЗ.

Управлінський персонал несе відповідальність за складання фінансової звітності згідно з вищезазначеною концептуальною основою. Управлінський персонал також несе відповідальність за такий внутрішній контроль, який він визначає потрібним для того, щоб забезпечити складання фінансової звітності, що не містить суттєвих викривлень унаслідок шахрайства або помилки.

Методи подання інформації у фінансових звітах

АРЖК подає звіт про фінансовий стан в загальному порядку ліквідності. Звіт про сукупний дохід передбачає подання витрат, визнаних у прибутку або збитку, за класифікацією, основою на методі "функції витрат" або "собівартості реалізації", згідно з яким витрати класифікують відповідно до їх функцій. Представлення грошових потоків у звіті про рух грошових коштів здійснюється із застосуванням прямого методу, згідно з яким розкривається інформація про основні класи надходжень грошових коштів чи виплат грошових коштів.

Основа оцінки

Ця фінансова звітність підготовлена на основі історичної собівартості, за винятком оцінки за справедливою вартістю окремих фінансових інструментів відповідно до МСФЗ 9 «Фінансові інструменти», з використанням методів оцінки фінансових інструментів, дозволених МСФЗ 13 «Оцінки за справедливою вартістю». Такі методи оцінки включають використання біржових котирувань, справедливую вартість, що встановлюється НБУ на дату оцінки або даних про поточну ринкову вартість іншого аналогічного за характером інструменту, аналіз дисконтованих грошових потоків або інші моделі визначення справедливої вартості. Передбачувана справедлива вартість фінансових активів і зобов'язань визначається з використанням наявної інформації про ринок і відповідних методів оцінки.

Функціональна валюта та валюта подання

Валюта подання звітності відповідає функціональній валюті, якою є національна валюта України – гривня, звітність складена у тисячах гривень, округлених до цілих тисяч (тис. грн.), якщо не вказано інше.

Ідентифікація фінансової звітності

Дана фінансова звітність є фінансовою звітністю загального призначення, яка сформована з метою достовірного подання фінансового стану, фінансових результатів діяльності та грошових потоків АРЖК для задоволення інформаційних потреб широкого кола користувачів при прийнятті ними економічних рішень.

Рішення про затвердження фінансової звітності

Дана фінансова звітність від імені керівництва затверджена до випуску і підписана 18 жовтня 2024 року. Зміни до фінансової звітності після її затвердження не вносяться.

Звітний період

Звітним періодом для АРЖК є календарний рік. Дана проміжна фінансова звітність складена за 9 місяців 2024 року. Порівняльні дані наведені за 9 місяців 2023 року.

По всіх сумах, відображених у фінансовій звітності, в обов'язковому порядку розкривається порівняльна інформація за попередній період, за винятком випадків, коли Стандарт допускає чи вимагає іншого.

Суттєвість та групування

Суттєвість - межа, максимальне значення, якому повинна дорівнювати інформація, щоб бути значимою для користувача звітності.

Відповідно до Положення «Про облікову політику АРЖК» згідно з вимогами МСФЗ АРЖК визначає наступні розміри суттєвості:

- для окремих об'єктів обліку, які належать до активів, зобов'язань та власного капіталу підприємства, – 5 % підсумку всіх активів, зобов'язань і власного капіталу відповідно;
- для окремих видів доходів і витрат – 2 % чистого прибутку (збитку) підприємства;

- з метою проведення переоцінки або зменшення корисності об'єктів основних засобів – відхилення залишкової вартості від їхньої справедливої вартості у розмірі 10 % такого відхилення;
- для визначення подібних активів – різниця між справедливою вартістю об'єктів обміну не повинна перевищувати 10 %.

Припущення про безперервність діяльності

Фінансова звітність АРЖК підготовлена виходячи з того, що АРЖК знаходиться в стані припинення (ліквідації) згідно із Рішенням Загальних зборів акціонерів від 28.04.2023 р.

Дана фінансова звітність включає коригування, які проводяться в тому випадку, коли АРЖК не може продовжити подальше здійснення фінансово-господарської діяльності відповідно до принципів безперервності діяльності

2.2. Основні положення облікової політики

Викладені далі положення облікової політики послідовно застосовувалися у фінансовій звітності за 9 місяців 2024 року та 9 місяців 2023 року.

2.2.1. Фінансові активи

АРЖК здійснює класифікацію фінансових активів у момент їх первісного визнання. Класифікація фінансових активів при первісному визнанні залежить від мети, з якою були придбані ці фінансові активи, моделі бізнесу для управління фінансовими активами та від характеристик контрактних грошових потоків від фінансового активу.

Фінансові активи класифікуються за наступними категоріями:

- фінансові активи, що оцінюються за справедливою вартістю, з відображенням результату переоцінки у прибутку або збитку;
- фінансові активи, що оцінюються за амортизованою собівартістю.

Протягом 9 місяців 2024 року та 9 місяців 2023 року фінансові активи АРЖК були представлені виключно грошовими коштами, облігаціями внутрішньої державної позики (ОВДП) та дебіторською заборгованістю.

Первісне визнання фінансових активів

Фінансові активи відображаються у звіті про фінансовий стан, коли АРЖК стає стороною за договором у відношенні відповідного фінансового інструмента. АРЖК відображає придбання й реалізацію фінансових активів на стандартних умовах за датою складання угоди.

Всі фінансові активи оцінюються спочатку за вартістю, що представляє собою справедливую вартість витрачених (вкладених) коштів. До вартості придбання додаються витрати, безпосередньо пов'язані із придбанням або випуском, за винятком фінансових активів та зобов'язань, що оцінюються до справедливої вартості через прибуток або збиток.

Облігації внутрішньої державної позики (ОВДП), які придбані АРЖК та утримуються до погашення оцінюються за амортизованою собівартістю з використанням методу ефективного відсотка.

Припинення визнання фінансових активів

АРЖК припиняє визнання фінансового активу у разі якщо (а) активи погашені або права на отримання грошових потоків від активів інакше втратили свою чинність або (б) АРЖК передало права на отримання грошових потоків від фінансових активів або уклало угоду про передачу, і при цьому (i) також передало в основному всі ризики та вигоди, пов'язані з володінням активами, або (ii) АРЖК не передало та не залишило в основному всі ризики та вигоди володіння, але припинило здійснювати

контроль. Контроль вважається збереженням, якщо контрагент не має практичної можливості повністю продати актив непов'язаній стороні без внесення додаткових обмежень на перепродаж.

Дебіторська заборгованість

Дебіторська заборгованість включає непохідні фінансові активи із фіксованими або договірними платежами, що не котируються на активному ринку. Угоди за ними не укладаються з метою негайного або короткострокового перепродажу, і вони не класифікуються як торгові цінні папери або інвестиційні цінні папери, наявні для продажу.

Зменшення корисності фінансових активів

АРЖК визначає, чи існують об'єктивні ознаки зменшення корисності фінансових активів чи групи фінансових активів на кожну звітну дату. Вважається, що зменшення корисності фінансового активу чи групи фінансових активів відбувається тільки тоді, коли існують об'єктивні ознаки зменшення корисності в результаті однієї чи більше подій, що настали після первісного визнання активу («випадок виникнення збитків»), і такий випадок або випадки виникнення збитків мають вплив на очікувані майбутні грошові потоки чи групу фінансових активів, який може бути достовірно визначений. Об'єктивні ознаки зменшення корисності можуть включати ознаки того, що позичальник (група) позичальників або інших дебіторів, зазнають суттєвих фінансових труднощів, порушують зобов'язання зі сплати процентів чи основної суми боргу, ймовірність банкрутства чи фінансової реорганізації, свідчення, на підставі спостережуваної ринкової інформації, щодо поміркованого зменшення очікуваних майбутніх грошових потоків, наприклад, зміни у рівні прострочених платежів або в економічних умовах, що корелюють зі збитками по активах, а також показники зовнішньої інформації що відбулися в технологічному, ринковому, економічному або правовому оточенні, в якому діє суб'єкт господарювання.

2.2.2. Фінансові зобов'язання

Фінансові зобов'язання можуть бути класифіковані за наступними категоріями:

- фінансові зобов'язання, що переоцінюються до справедливої вартості через прибуток чи збиток;
- фінансові зобов'язання за амортизованою вартістю.

При первісному визнанні фінансового зобов'язання АРЖК зобов'язане оцінити його по справедливій вартості, плюс, у випадку фінансового зобов'язання, що не переоцінюються до справедливої вартості через прибуток або збиток, витрати по угоді, прямо пов'язані із придбанням або випуском фінансового зобов'язання.

Припинення визнання фінансового зобов'язання відбувається у випадку виконання, скасування або закінчення терміну дії відповідного зобов'язання.

Протягом 9 місяців 2024 року та 9 місяців 2023 року АРЖК не мало фінансових зобов'язань, що переоцінюються до справедливої вартості через прибуток чи збиток.

Фінансові зобов'язання, що відображаються за амортизованою вартістю

Фінансові зобов'язання, що відображаються за амортизованою вартістю з використанням методу ефективної ставки відсотка, включають випущені боргові цінні папери та кредиторську заборгованість.

Випущені боргові цінні папери.

Боргові цінні папери включають звичайні іпотечні облігації, випущені АРЖК. У 9 місяцях 2024 року та 9 місяцях 2023 року і боргові цінні папери відсутні.

Згортання фінансових активів та зобов'язань

Фінансові активи та зобов'язання згортаються, якщо АРЖК має юридичне право здійснювати залік визнаних у балансі сум і має намір або зробити взаємозалік, або реалізувати актив та виконати зобов'язання одночасно.

2.2.3. Визнання доходів та витрат

Доходи і витрати визнаються АРЖК за таких умов:

- визнання реальної заборгованості за активами та зобов'язаннями АРЖК;
- фінансовий результат операції, пов'язаної з наданням (отриманням) послуг, може бути точно визначений.

Доходи і витрати, що виникають в результаті операцій, визначаються договором між її учасниками або іншими документами, оформленими згідно з вимогами чинного законодавства України.

Проценти визнаються у тому звітному періоді, до яких вони належать, з дотриманням принципу нарахування та відповідності, та розраховуються, виходячи з бази їх нарахування та строку користування відповідними активами.

Доходи та витрати за активами та зобов'язаннями, що відображаються за амортизованою собівартістю, розраховуються з застосуванням ефективної ставки відсотка.

Якщо актив забезпечує одержання економічних вигід протягом кількох звітних періодів, то АРЖК визнає витрати шляхом систематичного розподілу його вартості між відповідними звітними періодами.

Витрати, які неможливо прямо пов'язати з доходом певного періоду, відображаються у складі витрат того звітного періоду, у якому вони були здійснені.

Доходи (витрати) за послугами з обов'язковим результатом визнаються за фактом надання (отримання послуг) або за фактом досягнення передбаченого договором результату.

Витрати на придбання та створення активу, які не можуть бути визнані активом, визнаються витратами.

Початкові витрати на здійснення операцій, пов'язаних із фінансовими інструментами (фінансовим кредитом, що визнається при оплаті за відступлені права вимоги згідно із МСФЗ 9 «Фінансові інструменти», та випуском звичайних іпотечних облігацій) включаються до балансової вартості відповідного інструмента та амортизуються за ефективною процентною ставкою по цьому інструменту.

2.2.4. Грошові кошти та їх еквіваленти

Грошові кошти та їх еквіваленти включають залишки на поточних рахунках у банку та кошти, розміщені на депозитних рахунках, якщо умови депозитних договорів передбачають можливість дострокового вилучення суми депозиту на вимогу АРЖК та/або коли депозитні договори укладені на строк не більше 12-ти місяців.

Грошові кошти та їх еквіваленти визнаються за умови відповідності критеріям визнання активами. Оцінка грошових коштів та їх еквівалентів здійснюється за справедливою вартістю, яка дорівнює їх номінальній вартості. Кошти, розміщені на депозитних рахунках зі встановленим терміном погашення оцінюються за справедливою вартістю та обліковуються за вирахуванням резерву на покриття збитків від знецінення.

2.2.5. Основні засоби

Придбані меблі, комп'ютерна та офісна техніка, інші основні засоби визнаються за собівартістю.

Нарахування зносу основних засобів починається з дати їх введення в експлуатацію.

Амортизація основних засобів нараховується за прямолінійним методом протягом таких очікуваних строків корисної служби активів:

Група основних засобів	Строк корисної служби, років
Меблі та приладдя	8
Комп'ютери та інша офісна техніка	4
Поліпшення орендованого майна	Протягом строку дії відповідного договору оренди або строку корисної служби
Інші основні засоби	3

Ліквідаційна вартість основних засобів визначається рівною нулю.

Амортизація необоротних активів не припиняється на період їх реконструкції, модернізації, добудови, дообладнання та консервації. Нарахування амортизації необоротних активів припиняється на одну із двох дат, що настає раніше: на дату переведення активів до категорії необоротних активів, утримуваних для продажу, або на дату припинення визнання активів.

Протягом 9 місяців 2024 р. амортизація не нараховувалась, основні засоби включені до складу необоротних активів та груп вибуття, утримуваних для продажу.

2.2.6. Нематеріальні активи

Нематеріальні активи включають придбане програмне забезпечення та ліцензії на здійснення діяльності. Нематеріальні активи, придбані окремо, первісно визнаються за вартістю придбання. Нематеріальні активи мають обмежені або невизначені строки корисної служби. Нематеріальні активи з обмеженим строком корисної служби амортизуються протягом строку корисної служби і аналізуються на предмет зменшення корисності у випадку наявності ознак можливого зменшення корисності нематеріального активу.

Нарахування амортизації нематеріальних активів починається з дати їх введення в експлуатацію. Амортизація нематеріальних активів нараховується за прямолінійним методом протягом строку його корисного використання.

Строк корисного використання встановлюється у відповідності до правовстановлюючого документа та фіксується в акті.

Нематеріальні активи

Ліцензії

Програмне забезпечення

Інші нематеріальні активи

Строк корисного використання, років

Протягом строку дії ліцензії, ліцензії без строку дії амортизуються 10 років

10 років, якщо інше не встановлено договором

Протягом строку дії відповідного договору

2.2.7. Статутний капітал

Прості іменні акції відображаються у складі капіталу. У випадку перевищення справедливої вартості отриманих коштів над номінальною вартістю випущених акцій сума перевищення має бути відображена як додатковий сплачений капітал.

2.2.8. Оренда

У звітному періоді АРЖК орендувало офісні приміщення. Оренда майна, за умовами якої орендодавець фактично зберігає за собою всі ризики та вигоди, пов'язані з правом власності на об'єкт оренди, класифікується як операційна оренда. Враховуючи, що договір оренди укладений на строк не більше 12 місяців з дати балансу, АРЖК не визнавало в звіті про фінансовий стан зобов'язання по оренді з нарахуванням відсотків і одночасно відповідний новий актив.

2.2.9. Оподаткування

Розрахунок поточних податкових доходів та витрат здійснюється відповідно до податкового законодавства України. Основними чинниками, що викликають відмінність між даними фінансової та податкової звітності є різниці, на які коригується фінансовий результат з метою визначення прибутку для цілей оподаткування, та база оцінок активів та зобов'язань.

Суми відстрочених податків розраховуються за методом балансових зобов'язань відносно тимчасових різниць, що виникають між податковою базою активів та зобов'язань та їх балансовою вартістю для цілей фінансової звітності. Відстрочені податкові активи визнаються тільки в тій мірі, в якій існує ймовірність отримання в майбутньому оподаткованого прибутку, проти якого будуть реалізовані визнані відстрочені податкові активи.

Відстрочені податкові активи та зобов'язання розраховуються відповідно до ставки податку, що діятиме у тому періоді, в якому буде реалізовано актив або здійснено розрахунок за зобов'язанням, базуючись на законодавчих нормах, що набрали чинності на звітну дату.

Тимчасові різниці, що підлягають вирахуванню у наступних податкових періодах, складаються з різниць між балансовою вартістю та податковою базою основних засобів, нематеріальних активів, забезпечень майбутніх витрат на внесення змін до реєстру речових прав та отриманих поточних збитків тощо.

У 9 місяцях 2024 року станом на 30.09.2024 р. відстрочені податкові активи та відстрочені податкові зобов'язання відсутні, станом на 30.09.2023 р. відстрочені податкові активи та відстрочені податкові зобов'язання також були відсутні.

2.2.10. Умовні зобов'язання та умовні активи

Умовні зобов'язання не відображаються у звіті про фінансовий стан. Розкриття інформації щодо таких зобов'язань не надається, за винятком випадків, коли відтік ресурсів для виконання таких зобов'язань є ймовірним. Умовні активи не визнаються у звіті про фінансовий стан. Розкриття інформації щодо таких активів надається, коли надходження пов'язаних із ними економічних вигод є ймовірним.

2.2.11. Зобов'язання з пенсійного забезпечення та інших виплат

АРЖК проводить відрахування до Державної пенсійної системи України, яка вимагає від роботодавця здійснення поточних внесків, що розраховуються як відсоток від загальної суми заробітної плати. Ці витрати відносяться до періоду, в якому заробітна плата нараховується. АРЖК не має програм додаткових виплат працівникам після припинення трудової діяльності або інших суттєвих компенсаційних програм, які вимагали б додаткових нарахувань.

2.2.12. Перерахунок сум в іноземній валюті

Операції в іноземній валюті первісно відображаються у функціональній валюті за курсом, що діє на дату здійснення операції. Монетарні активи та зобов'язання, номіновані в іноземній валюті, перераховуються у функціональну валюту за обмінним курсом, що діє на звітну дату. Прибутки та збитки в результаті перерахунку операцій в іноземній валюті відображаються у звіті про прибутки та збитки та інший сукупний дохід як чистий результат від операцій в іноземній валюті. Немонетарні активи та зобов'язання, деноміновані в іноземних валютах, які оцінюються за справедливою вартістю, перераховуються у гривні за обмінним курсом, що діє на дату визначення справедливої вартості. Немонетарні статті, які оцінюються за історичною вартістю в іноземній валюті, перераховуються за обмінним курсом, що діяв на дату операції. Різниці між договірним обмінним курсом за певною операцією в іноземній валюті та офіційним курсом Національного банку України на дату такої операції також включаються до результату торгових операцій в іноземній валюті.

2.3. Інші застосовані облікові політики, що є доречними для розуміння фінансової звітності

Застосування нових стандартів та поправок до чинних стандартів

МСФЗ, поправки та інтерпретації, які стали обов'язковими для застосування з 1 січня 2024 року, не мали істотного впливу на фінансову звітність АРЖК.

Застосування МСФЗ, поправок та удосконалень, що не набрали чинності

АРЖК не застосовувало нових та переглянутих МСФЗ та МСБО, поправок і тлумачень до чинних стандартів, які були випущені, але ще не набули чинності.

3. Істотні облікові судження, оціночні значення та припущення

Підготовка фінансової звітності згідно з МСФЗ вимагає від керівництва АРЖК формування суджень, оцінок та припущень, які впливають на застосування облікових політик, а також на суми активів, зобов'язань, доходів та витрат, відображених у фінансовій звітності. Оцінки та пов'язані з ними припущення ґрунтуються на історичному досвіді та інших факторах, які вважаються обґрунтованими за даних обставин, результати яких формують основу суджень стосовно балансової вартості активів та зобов'язань, яка не є очевидною з інших джерел. Хоча ці оцінки ґрунтуються на найкращому розумінні керівництвом поточних подій та операцій, фактичні результати можуть суттєво відрізнятися від цих оцінок.

Судження щодо операцій, подій та умов за відсутності конкретних МСФЗ

Якщо немає МСФЗ, який конкретно застосовується до операції, іншої події або умови, керівництво АРЖК застосовує судження під час розроблення та застосування облікової політики, щоб інформація була доречною для потреб користувачів для прийняття економічних рішень та достовірною, у тому значенні, що фінансова звітність:

- подає достовірно фінансовий стан, фінансові результати діяльності та грошові потоки АРЖК;
- відображає економічну сутність операцій, інших подій або умов, а не лише юридичну форму;
- є нейтральною, тобто вільною від упереджень;
- є повною в усіх суттєвих аспектах.

Приймаючи судження керівництво Товариства посилається на прийнятність наведених далі джерел та враховує їх у низхідному порядку:

- 1) вимоги в МСФЗ, у яких ідеться про подібні та пов'язані з ними питання;
- 2) визначення, критерії визнання та концепції оцінки активів, зобов'язань, доходів та витрат у Концептуальній основі фінансової звітності.

Приймаючи судження керівництво АРЖК враховує найостанніші рекомендації інших органів, які застосовують подібну концептуальну основу для розроблення стандартів, іншу професійну літературу з обліку та прийняті галузеві практики, тією мірою, якою вони не суперечать вищезазначеним джерелам.

Судження щодо справедливої вартості фінансових інструментів

Якщо справедлива вартість фінансових активів і фінансових зобов'язань, що відображені у звіті про фінансовий стан, не може бути визначена на підставі цін на активному ринку, вона визначається з використанням різних моделей оцінок, що включають математичні моделі, згідно з МСФЗ 13 «Оцінка справедливої вартості». Вихідні дані для таких моделей визначаються на підставі спостережень ринку, якщо таке можливо, в іншому випадку, для визначення справедливої вартості необхідно застосувати судження. Судження застосовуються з урахуванням ліквідності та даних, використовуваних для моделі, таких як кореляція й волатильність довгострокових похідних фінансових інструментів.

Судження щодо виявлення ознак знецінення активів

На кожну звітну дату АРЖК проводить аналіз фінансових активів стосовно наявності ознак їх знецінення у відповідності з вимогами МСФЗ 9 «Фінансові інструменти». Збиток від знецінення визнається виходячи з професійного судження керівництва за наявності об'єктивних даних, що свідчать про зменшення передбачуваних майбутніх грошових потоків за даним активом у результаті однієї або кількох подій, що відбулися після визнання фінансового активу. Професійне судження базується на результатах фундаментального та коефіцієнтного аналізу для оцінки фінансового стану, класу та категорії ризику банку-контрагента для визначення розміру резерву під знецінення активів згідно Порядку формування та списання резерву для відшкодування можливих втрат за кредитними та іншими активними операціями ПрАТ «АРЖК».

Фактори, які беруться до уваги при оцінці окремих кредитів, включають історію погашення, поточний фінансовий стан позичальника (дебітора), своєчасність погашення та заставу, якщо вона існує. Для визначення суми зменшення корисності керівництво проводить оцінку сум та строків майбутніх платежів з погашення основної суми заборгованості та процентів і надходження від реалізації застави, якщо така існує. Після цього ці грошові потоки дисконтуються із застосуванням початкового ефективного відсотка по позиції. Фактичні платежі з погашення основної суми заборгованості і процентів залежать від спроможності позичальника генерувати грошові потоки від операцій або отримати альтернативне фінансування і можуть відрізнятися від оцінок керівництва.

Судження щодо відстрочених податкових активів

Відстрочені податкові активи визнаються для всіх тимчасових різниць, у тій мірі, в якій існує вірогідність отримання оподаткованого прибутку, за рахунок якого можливо реалізувати ці тимчасові різниці, або інших джерел реалізації відстрочених податкових активів у наступних звітних періодах згідно МСБО 12 «Податки на прибуток».

4. Розкриття інформації щодо використання справедливої вартості

АРЖК здійснює оцінку справедливої вартості активів та зобов'язань з використанням методів оцінки фінансових інструментів, передбачених МСФЗ 13 «Оцінки за справедливою вартістю». Такі методи оцінки включають використання справедливої вартості як ціни, яка була б тримана за продаж активу, або сплачена за передачу зобов'язання у звичайній операції між учасниками ринку на дату оцінки. Зокрема, використання біржових котирувань або даних про поточну ринкову вартість іншого аналогічного за характером інструменту, аналіз дисконтованих грошових потоків або інші моделі визначення справедливої вартості. Передбачувана справедлива вартість фінансових активів і зобов'язань визначається з використанням наявної інформації про ринок і відповідних методів оцінки. Всі оцінки та припущення АРЖК щодо визначення справедливої вартості засновані на певному рівні ієрархії джерел інформації, які розмежовуються за її видами та якістю. Заразом, за інших незмінних умов, АРЖК використовує найвищий із доступних рівнів такої ієрархії для визначення справедливої вартості.

Справедлива вартість визначається за результатами застосування методу оцінювання, в якому максимально враховуються ринкові показники та якомога менше беруться до уваги дані, специфічні для суб'єкта господарювання, тобто справедлива вартість, для розрахунку якої максимально використано відповідні відкриті вхідні дані та мінімізовано використання закритих вхідних даних.

Класи активів та зобов'язань, які оцінюються за справедливою вартістю	Методики оцінювання	Метод оцінки (ринковий, дохідний, витратний)	Вихідні дані
Грошові кошти	Первісна та подальша оцінка грошових коштів здійснюється за справедливою вартістю, яка дорівнює їх номінальній вартості	Ринковий	Офіційні курси НБУ
Депозити (крім депозитів до запитання)	Первісна оцінка депозиту здійснюється за його справедливою вартістю, яка зазвичай дорівнює його номінальній вартості. Подальша оцінка депозитів у національній валюті здійснюється за справедливою вартістю очікуваних грошових потоків	Дохідний (дисконтування грошових потоків)	Ставки за депозитами, ефективні ставки за депозитними договорами

Дебіторська заборгованість	Первісна та подальша оцінка дебіторської заборгованості здійснюється за справедливою вартістю, яка дорівнює вартості погашення, тобто сумі очікуваних контрактних грошових потоків на дату оцінки.	Ринковий, Дохідний	Контрактні умови, ймовірність погашення, очікувані вхідні грошові потоки
Поточні зобов'язання	Первісна та подальша оцінка поточних зобов'язань здійснюється за вартістю погашення	Ринковий, Витратний	Контрактні умови, ймовірність погашення, очікувані вихідні грошові потоки

Інші розкриття, що вимагаються МСФЗ 13 «Оцінка справедливої вартості»

Справедлива вартість активів і зобов'язань АРЖК у 9 місяцях 2024 року та 9 місяцях 2023 року дорівнювала їх балансовій вартості.

5. Розкриття інформації, що підтверджує статті, подані у звітності

5.1. Доходи

В звітному періоді АРЖК отримувало доходи від наступних операцій :

	9 місяців 2024 р.	9 місяців 2023 р.
Доходи від реалізації товарів, робіт, послуг	116	
Процентні (фінансові) доходи		
Нараховані відсотки по депозитам, розміщеним у банках на строк до 12 місяців, умови розміщення яких не передбачають дострокового повернення	849	1769
Доходи за ОВДП, в т.ч. амортизація дисконту	-	221
Разом процентні (фінансові) доходи	965	1990
Інші операційні доходи		
Нараховані відсотки на залишок коштів на поточних рахунках у банку		
Нараховані відсотки по депозитам, розміщеним у банках на строк до 12 місяців, з правом дострокового повернення	-	-
Інші операційні доходи	-	1
Разом інші операційні доходи	-	1
Разом доходи:	965	1991

5.2. Витрати

Адміністративні витрати включають:

	9 місяців 2024 р.	9 місяців 2023 р.
Винагорода за цивільно-правовими договорами та заробітна плата	736	1 673
ЄСВ, нарахований на суми винагород за ЦПД та на фонд заробітної плати	162	643
Разом витрати на персонал:	898	2 316
Оренда та утримання приміщень	110	288
Офісні витрати	20	60
Депозитарні послуги та розміщення інформації	15	27
Врегулювання спорів в судах (судові збори)	20	153
Послуги з відповідального зберігання документації	0	0
Інші професійні послуги	442	194
Інші витрати (РКО, ін.)	2	29
Разом інші витрати	609	752
Амортизація	2	30
Матеріальні витрати	0	37
Разом адміністративні витрати	1 509	3 135

Інші операційні витрати та інші витрати включають:

	9 місяців 2024 р.	9 місяців 2023 р.
Списання необоротних активів та інші витрати	-	-
Матеріальна допомога/допомога ЗСУ	-	5
Разом інші операційні витрати	-	5
Інші витрати	-	18
Собівартість реалізованих основних засобів, утримуваних для продажу	42	-

У 9 місяцях 2024 року здійснювались поточні витрати на експертизу, юридичні послуги, поточні витрати на оплату оренди, комунальних послуг та винагород за цивільно-правовими договорами тощо.

5.3. Витрати (доходи) з податку на прибуток

Витрати з податку на прибуток в проміжній фінансовій звітності за 9 місяців 2024 року та 9 місяців 2023 року не відображались, оскільки АРЖК нараховує та сплачує податок на прибуток за даними річної фінансової звітності.

5.4. Прибуток на акцію

	9 місяців 2024 р.	9 місяців 2023 р.
Чистий фінансовий результат (прибуток), що припадає на власників звичайних акцій	-586	-1747
Середньозважена кількість простих акцій, що знаходилась в обігу (шт.)	35000	35000
Чистий прибуток (збиток) на одну просту акцію, що знаходилась в обігу (в гривнях)	-16,74	-49,91429
Кількість простих акцій в обігу на кінець звітного періоду (шт.)	35000	35000
Базисний прибуток (збиток) на акцію на кінець звітного року, що припадає на власників простих акцій (в гривнях)	-16,74	-49,91429
	-	-

Дивіденди на одну просту акцію (сума оголошених дивідендів/кількість простих акцій, за якими виплачуються дивіденди))

5.5. Основні засоби та нематеріальні активи

Протягом 9 місяців 2024 року АРЖК придбало нематеріальні активи (право на використання комп'ютерної програми для подання фінансової та податкової звітності згідно із законодавством та ключ ЕЦП), які були введені в експлуатацію. Незавершені капітальні інвестиції відсутні.

В 2023 р. був укладений договір та проведена незалежна оцінка майна АРЖК з метою визначення ринкової вартості майна з метою продажу, в тому числі за процедурою прилюдних торгів. Оскільки основні засоби АРЖК в подальшому призначені для продажу за ринковою вартістю, було здійснено відображення таких основних засобів на рахунку 286 «Необоротні активи, утримувані для продажу». В балансі АРЖК станом на 30.09.2024 р. такі необоротні активи відображені у складі запасів за балансовою (залишковою) вартістю 28 тис. грн.

Згідно із рішенням ліквідаційної комісії (Протокол № 5 від 30.08.2023 р.) реалізація майна має бути здійснена через аукціон шляхом приєднання до Договору про співпрацю з організації та проведення електронних торгів з державним підприємством «Сетам». Для розміщення майна у продаж на аукціоні, відповідно до правил організації проведення електронних торгів, оцінене майно (окремі інвентарні номери) об'єднати в лоти за принципом цілісності та одноманітності.

Рух основних засобів та нематеріальних активів представлений таким чином:

9 місяців 2024 р.

	<i>Меблі, техніка та приладдя</i>	<i>Малоцінні необоротні матеріальні активи</i>	<i>Нематеріальні активи</i>	<i>Незавершені капітальні інвестиції</i>	<i>Разом</i>
Залишки на 31.12.2023 р.	0	0	1	0	1
Надходження	0	0	2	0	2
Знос (вибуття)	0	0	2	0	2
Залишки на 30.09.2024 р.	0	0	1	0	1
Первісна вартість	0	0	144	0	144
Накопичений знос	0	0	143	0	143

9 місяців 2023 р.

	<i>Меблі, техніка та приладдя</i>	<i>Малоцінні необоротні матеріальні активи</i>	<i>Нематеріальні активи</i>	<i>Незавершені капітальні інвестиції</i>	<i>Разом</i>
Залишки на 31.12.2022 р.	103	0	11	0	114
Надходження	3	0	2	0	5
Знос (вибуття)	106	0	12	0	118
Залишки на 30.09.2023 р.	0	0	1	0	1
Первісна вартість	0	0	144	0	144
Накопичений знос	0	0	143	0	143

Основні засоби та нематеріальні активи, наведені в таблиці, належать АРЖК, обмеження щодо володіння, користування та розпорядження відсутні, ці активи в заставу не надані.

5.6. Довгострокова дебіторська заборгованість та довгострокові зобов'язання

Станом на 30.09.2024 р. та станом на 30.09.2023 р. довгострокова дебіторська заборгованість відсутня.

Станом 30.09.2024 р. та станом на 30.09.2023 р. довгострокові зобов'язання відсутні.

5.7. Поточна дебіторська заборгованість, запаси, інші активи та поточні зобов'язання та забезпечення

Поточна дебіторська заборгованість:

	30.09.2024	30.09.2023
Поточна частина довгострокової дебіторської заборгованості за наданим фінансовим кредитом	-	-
Дебіторська заборгованість за нарахованими доходами	119	-
Дебіторська заборгованість за виданими авансами	768	861
Дебіторська заборгованість за розрахунками з бюджетом	5157	5170
Інша поточна дебіторська заборгованість (заборгованість за заробітною платою та ЄСВ)	4314	4317
Разом дебіторська заборгованість:	10358	10348
Запаси	28	70
Поточні фінансові інвестиції	-	-
Інші оборотні активи	-	11

Дебіторська заборгованість за нарахованими доходами по депозитам станом на 30.09.2024 р. становить 119 тис. грн.. Станом на 30.09.2023 р. така дебіторська заборгованість була відсутня.

Дебіторська заборгованість за розрахунками з бюджетом станом на 30.09.2024 р. складає 5157 тис грн. (ПДФО 4761 тис. грн. та ВЗ 396 тис. грн.) і є боргом по податку з доходів фізичних осіб та військовому збору, який виник внаслідок перерахунку, здійсненого у 2 кварталі 2023 року за рішенням ліквідаційної комісії (Протокол № 2 від 27.07.2023 р., Наказ № 07-ОД-ЛК). Станом на 30.09.2023 р. така дебіторська заборгованість складала 5170 тис грн. (ПДФО 4773 тис. грн. та ВЗ 397 тис. грн.) і також була боргом по податку з доходів фізичних осіб та військовому збору, який виник внаслідок перерозрахунку.

Інша поточна дебіторська заборгованість станом на 30.09.2024 р. складає 4314 тис грн. і є заборгованістю по заробітній платі, яка виникла внаслідок перерозрахунку, зазначеного в попередньому абзаці. Інша поточна дебіторська заборгованість станом на 30.09.2023 р. складала також 4317 тис грн. і була боргом по заробітній платі, який виник внаслідок перерозрахунку.

Прострочена дебіторська заборгованість у 9 місяцях 2024 року та 9 місяцях 2023 року відсутня.

Інші зобов'язання та забезпечення включають:

	30.09.2024	30.09.2023
Кредиторська заборгованість за товари (роботи, послуги)	1	1
Кредиторська заборгованість за розрахунками з бюджетом	-	-
Кредиторська заборгованість по сплаті єдиного соціального внеску	15	-
Кредиторська заборгованість по виплаті заробітної плати та лікарняних	3312	3256
Кредиторська заборгованість за одержаними авансами	-	-
Забезпечення на оплату відпусток	-	-
Разом поточні зобов'язання та забезпечення:	3328	3257

Заборгованість по виплаті заробітної плати, компенсації за невикористану відпустку при звільненні керівників та вихідної допомоги не може бути виплачена через арешт за рішенням суду зазначеної суми на рахунках АРЖК.

Прострочена кредиторська заборгованість у 9 місяцях 2024 року та 9 місяцях 2023 року відсутня.

5.8. Грошові кошти та їх еквіваленти

Грошові кошти та їх еквіваленти включають:

	30.09.2024	30.09.2023
Поточні рахунки у банку	7398	28916
Строкові депозити в банках, якщо умови депозитних договорів передбачають можливість дострокового вилучення суми депозиту на вимогу	-	-
Строкові депозити в банках з обмеженням дострокового вилучення зі строком погашення до дванадцяти місяців	21000	-
Еквіваленти грошових коштів	-	-
Разом грошові кошти та їх еквіваленти	28398	28916

У Звіті про рух грошових коштів за 9 місяців 2024 року у статті «Надходження від отриманих відсотків» відображена сума 774 тис. грн., яка включає надходження процентів по депозитам. У 9 місяцях 2023 року у статті «Надходження від отриманих відсотків» відображена сума 2668 тис. грн., яка включає надходження процентів по депозитам. У Звіті про рух грошових коштів за 9 місяців 2024 року розділу «Рух коштів в результаті інвестиційної діяльності» у статті «Надходження від реалізації необоротних активів» відображена сума надходження коштів від продажу основних засобів, що утримуються для продажу в розмірі 113 тис. грн., у 9 місяцях 2023 року такі надходження відсутні.

У 9 місяцях 2023 року були наявні надходження коштів від погашення придбаних ОВДП в розмірі 17746 тис. грн., які відображені у статті «Інші надходження». У 9 місяцях 2024 року такі надходження відсутні.

5.9. Капітал

Статутний капітал

Станом на 30.09.2024 р. статутний капітал становив 35 000 тис. грн. і складався з 35 000 простих іменних акцій номінальною вартістю 1 тис. грн. кожна. Статутний капітал сплачений акціонерами у повному обсязі. Протягом звітного періоду змін у статутному капіталі не відбувалось. У відповідному періоді 2023 р. (станом на 30.09.2023 р.) статутний капітал також становив 35 000 тис. грн. і складався з 35 000 простих іменних акцій номінальною вартістю 1 тис. грн. кожна.

Нерозподілений прибуток

Станом на 30.09.2024 р. нерозподілений прибуток (збиток) склав -5351 тис. грн., станом на 30.09.2023 р. нерозподілений прибуток (збиток) складав -4719 тис. грн.

Резервний капітал

Станом на 30.09.2024 р. резервний капітал складає 5808 тис. грн. Станом на 30.09.2023 р. резервний капітал становив також 5 808 тис. грн.

Покриття збитків, понесених Товариством, здійснюється відповідно до порядку покриття збитків, визначеного Загальними зборами акціонерів за поданням Наглядової ради, за рахунок коштів Резервного капіталу Товариства. Прийняття рішення про використання коштів резервного капіталу Товариства належить до виключної компетенції Загальних зборів, на яких також затверджується ліквідаційний баланс.

6. Розкриття іншої інформації

6.1. Операції із пов'язаними сторонами

У ході своєї звичайної діяльності АРЖК розміщує депозити та здійснює інші операції із пов'язаними сторонами. Сторони вважаються пов'язаними у випадку, коли одна сторона має можливість контролювати іншу сторону через одного чи кількох посередників або здійснює суттєвий вплив на іншу сторону при прийнятті фінансових та операційних рішень. Умови операцій із пов'язаними сторонами встановлюються на щоденній основі на ринкових умовах. Пов'язаними сторонами є акціонери АРЖК, суб'єкти господарювання під спільним контролем, основний управлінський персонал та члени їхніх сімей, компанії, що контролюються акціонерами чи основним управлінським персоналом або членами їхніх сімей, або на діяльність яких акціонери чи управлінський персонал або члени їх сімей чинять суттєвий вплив.

Операції та залишки за розрахунками із засновником (акціонером) АТ «Ощадбанк», який є пов'язаною стороною з АРЖК, представлені таким чином:

	9 місяців 2024 р.	9 місяців 2023 р.
Активи		
Залишки на поточних рахунках в банку	7398	28916
Депозитні рахунки	21000	-
Дебіторська заборгованість за розрахунками з нарахованих доходів	-	-
Доходи		
Доходи у вигляді відсотків, нарахованих на залишок коштів на поточних рахунках у банку	-	-
Доходи у вигляді відсотків, нарахованих по депозитам, розміщеним у банку	-	-
Доходи у вигляді відсотків по наданому фінансовому кредиту банку	-	-
Витрати		
Витрати на розрахунково-касове обслуговування	3	18

Операції із пов'язаними сторонами здійснюються на загальних умовах.

Основним контролюючим учасником АРЖК є державний банк ПАТ «Ощадбанк».

Операції та залишки за розрахунками із іншими засновниками, а саме АБ «Укргазбанк» (належить 9.7143% акцій), представлені таким чином:

Приватне акціонерне товариство «Агентство по рефінансуванню житлових кредитів»
Примітки до фінансової звітності за 9 місяців 2024 року, які закінчились 30 вересня 2024 року (в тисячах українських гривень)

	9 місяців 2024 р.	9 місяців 2023 р.
Активи		
Поточні рахунки в банках	-	-
Строкові депозити в банках	-	-
Дебіторська заборгованість за розрахунками з нарахованих доходів	-	-
Доходи		
Доходи у вигляді відсотків, нарахованих по депозитам, розміщеним у банках, які є акціонерами АРЖК	-	1769
Витрати		
Послуги управителя	-	-
Витрати на розрахунково-касове обслуговування	-	2

6.2. Умовні активи і зобов'язання

Судові справи

В 9 місяцях 2024 року АРЖК приймає участь у судових справах в якості позивача і відповідача.

Податкове законодавство

В даний час в Україні діє ряд законів і нормативних актів відносно різноманітних податків і зборів, які стягуються як державними, так і місцевими органами влади. Податки, які застосовуються, включають податок на прибуток, податок з доходів фізичних осіб, нарахування на фонд заробітної плати, а також інші податки і збори.

Керівництво вважає, що діяльність АРЖК здійснюється в повній відповідності з діючим законодавством, що регулює його діяльність, і що АРЖК нарахував всі відповідні податки.

Позабалансові активи та зобов'язання

АРЖК в 9 місяцях 2023 р. обліковувало позабалансові активи у вигляді переданих в експлуатацію малоцінних активів та позабалансові зобов'язання з виплати винагороди керівникам згідно трудових контрактів. В 9 місяцях 2024 р. станом на 30.09.2024 р. позабалансові зобов'язання з виплати винагороди керівникам згідно трудових контрактів відсутні.

Операційна оренда

У випадку, коли АРЖК виступає орендарем, майбутні мінімальні орендні платежі по неанульовуваній операційній оренді є наступними:

	30.09.2024	30.09.2023
До 1 року	42	48
Від 1 до 5 років	-	-
	42	48

6.3. Вплив інфляції

У відповідності до МСБО 29 «Фінансова звітність в умовах гіперінфляції» економіка України вважалась гіперінфляційною протягом 2000 року і попередніх років. Починаючи з 1 січня 2001 року українська економіка не вважалась гіперінфляційною. У 2016 році індекс інфляції становив 112,4%, в 2017 році - 113,7%, в 2018 - 109,8%, в 2019 році - 104,1 %, а в 2020 році - 105,0%., в 2021 році - 110%, у 2022 р. – 126,6%, в 2023 р. – 105,1%.

Показники фінансової звітності за 9 місяцях 2024 року не перераховуються, керівництво АРЖК, ґрунтуючись на власному судженні, прийняло рішення не застосовувати процедуру

Приватне акціонерне товариство «Агентство по рефінансуванню житлових кредитів»
Примітки до фінансової звітності за 9 місяців 2024 року, які закінчились 30 вересня 2024 року (в тисячах українських гривень)

коригування показників, так як вважає, що вплив перерахунку на фінансову звітність буде несуттєвим, на що вказують специфічні фактори в економічному середовищі країни. В звітному періоді для перерахунку фінансової звітності згідно стандарту МСБО 29 «Фінансова звітність в умовах гіперінфляції» не має підстав.

11. Події після звітної дати

Після звітної дати не відбулось суттєвих подій, які впливають на розуміння фінансової звітності за 9 місяців 2024 року.

Голова ліквідаційної
комісії



(підпис)

Притуп Ю.М.